

2001 CIRC-BJ

北京保险监管 规章制度汇编

BAOXIAN JIANGUAN GUIZHANG ZHIDU

中国保险监督管理委员会北京办事处 编

■ 中国物价出版社

编辑说明

《北京保险监管规章制度汇编（2000）》一书出版之后，我们陆续收到了大量读者的来电或来函。他们对该书提出了许多有益的意见和建议。

本次编录的《北京保险监管规章制度汇编（2001）》一书，在采纳部分读者有益建议的基础上，进一步突出了指导性、工具性和实用性。除正常收录北京保监办2001年度制定的、具有普遍约束力和指导意义的规范性文件（不含带密级文件）外，我们还收录了中国保监会在2001年间制定的部分有针对性的业务规范指导性文件；在附录部分，我们仍然收录了部分常用的部门规章制度以及在京保险机构和外资代表机构的名录和2001年北京保监办大事记，力求使本书达到收录全面、查阅方便、准确指导的目的。

本书的两次编辑出版，都得到了中国物价出版社的大力支持，使这本书能够最终与读者见面。2000年版制度汇编的发行工作，更是得到了在京各保险机构的全力支持，最终取得了圆满成功。对此，我们一并表示衷心

的感谢。

由于编辑整理时间仓促，书中难免纰漏，恳请读者批评指正。

编 者

2002年3月

目 录

一、综合管理类

关于开展全面提升保险服务质量等系列活动的通知

(保监京发〔2001〕24号 2001年3月2日) (3)

转发中国保监会关于规范保险公司分支机构名称等有关问题的通知

(保监京发〔2001〕40号 2001年3月22日) (7)

关于建立非现场监管季度分析例会制度的通知

(保监京发〔2001〕43号 2001年3月27日) (10)

关于整顿和规范北京市保险市场秩序的通知

(保监京发〔2001〕67号 2001年5月14日) (12)

关于印发刘京生同志在北京地区保险干部监管政策培训班暨整顿和规范保险市场动员会上的讲话

(保监京发〔2001〕85号 2001年6月14日) (47)

关于印发《中国保监会北京办事处现场检查、案件调查廉政暂行规定》的通知

(保监京发〔2001〕107号 2001年7月12日) (59)

关于印发《中国人民银行营业管理部、中国证券监督管理委员会北京监管办事处、中国保险监督管理委员会北京办事处金融监管三方联席会会议纪要》的通知

(保监京发〔2001〕109号 2001年7月17日) (61)

关于转发规范保险业专用发票有关问题文件的通知

(保监京发[2001] 127号 2001年8月7日) (67)

关于转发在金融系统共同开展预防职务犯罪工作文件的
通知

(保监京发[2001] 129号 2001年8月13日) (74)

关于转发《搞好客户服务、促进业务发展》的通知

(保监京发[2001] 140号 2001年8月22日) (78)

关于在北京保险系统开展创建文明行业活动的通知

(保监京发[2001] 167号 2001年9月20日) (84)

关于印发车光明等同志在“北京保险优质文明服务月”
动员大会上讲话的通知

(保监京发[2001] 178号 2001年10月22日) (99)

关于印发《中国保险监督管理委员会北京办事处信访
投诉操作规程(试行)》的通知

(保监京发[2001] 187号 2001年11月2日) (119)

关于转发《全国性社会团体分支机构、代表机构复查
登记工作方案》的通知

(保监京发[2001] 190号 2001年11月9日) (124)

关于印发成燕红等同志在北京保险优质文明服务月总结
表彰大会上的讲话的通知

(保监京发[2001] 202号 2001年12月3日) (130)

关于转发中国保监会《关于取消部分保险监管报表的
通知》的通知

(保监京发[2001] 217号 2001年12月25日) (152)

二、财产保险类

关于加强退保手续管理的通知

(保监京发〔2001〕63号 2001年4月28日) …… (157)

关于加强车险保单管理的紧急通知

(保监京发〔2001〕81号 2001年6月5日) …… (159)

关于严禁保险公司与上海上汽大众汽车销售有限公司

联合开展“买车送保险”活动的通知

(保监京发〔2001〕94号 2001年6月21日) …… (160)

关于转发中国保监会财产保险条款费率备案管理文件的通知

(保监京发〔2001〕103号 2001年7月6日) …… (161)

关于进一步规范个人住房抵押贷款房屋保险业务经营行为的通知

(保监京发〔2001〕110号 2001年7月18日) …… (165)

关于转发中国保监会企业财产保险扩展地震责任指导原则文件的通知

(保监京发〔2001〕163号 2001年9月18日) …… (167)

关于转发中国保监会财险部《关于机动车辆保险监制单证有关问题的通知》的通知

(保监京发〔2001〕206号 2001年12月10日) …… (172)

关于转发中国保监会《关于投资保障型家庭财产保险产品监管问题的通知》的通知

(保监京发〔2001〕207号 2001年12月10日) …… (174)

三、人身保险类

关于下发《关于促进北京市寿险业健康快速发展的若干指导意见》的通知

(保监京发[2001] 34号 2001年3月19日) (185)

关于转发《北京市人民政府令第68号》的通知

(保监京发[2001] 41号 2001年3月21日) (189)

关于转发中国保监会加强人身保险产品备案管理的通知

(保监京发[2001] 51号 2001年4月10日) (205)

关于转发中国保监会有关寿险公司分支机构新型产品

开办条件验收指引的通知

(保监京发[2001] 56号 2001年4月16日) (210)

关于加强新型人身保险产品宣传管理的通知

(保监京发[2001] 142号 2001年8月22日) (215)

四、中介管理类

关于印发《北京市〈保险代理人展业证书〉管理暂行办法》的通知

(保监京发[2001] 27号 2001年3月14日) (219)

关于清理保险兼业代理机构有关问题的通知

(保监京发[2001] 96号 2001年6月26日) (228)

关于吊销北京广源安康等5家保险兼业代理机构〈保险兼业代理许可证〉通知

(保监京发[2001] 104号 2001年7月9日) (232)

关于规范保险兼业代理机构有关问题的通知

(保监京发[2001] 111号 2001年7月9日) (234)

关于上报逾期拖欠保费的兼业代理机构名单的通知

(保监京发〔2001〕114号 2001年7月20日) …… (236)

关于清理保险兼业代理关系有关问题的通知

(保监京发〔2001〕115号 2001年7月23日) …… (238)

关于转发中国保监会调整投资连结保险销售人员资格
限制文件的通知

(保监京发〔2001〕120号 2001年7月31日) …… (240)

关于授权北京保险行业协会承办保险代理从业人员基本
资格电子化考试中心部分管理工作的通知

(保监京发〔2001〕133号 2001年8月16日) …… (241)

关于在北京地区进行保险代理从业人员基本资格电子化
考试试点的通知

(保监京发〔2001〕135号 2001年8月16日) …… (243)

关于换发保险代理公司法人许可证的通知

(保监京发〔2001〕153号 2001年9月11日) …… (245)

关于转发中国保监会保险经纪和公估从业人员考试收费
管理有关问题文件的通知

(保监京发〔2001〕164号 2001年9月18日) …… (247)

关于加强保险代理机构远程出单和委托出单管理的通知

(保监京发〔2001〕175号 2001年10月15日) …… (250)

关于加强北京市保险公司对保险代理机构和代理业务管
理有关问题的通知

(保监京发〔2001〕185号 2001年10月31日) …… (257)

五、外资管理类

关于印发《外资保险机构驻京代表处管理实施细则
(试行)》的通知

(保监京发〔2001〕37号 2001年3月20日) (263)

关于外资保险机构驻京代表处2000年工作开展情况的
通报

(保监京发〔2001〕60号 2001年4月28日) (268)

附 录

附录1 相关法规和规章

综合管理类

保险公司财务制度 (273)

保险公司会计制度

(财政部财会字〔1998〕60号 1998年12月8日) (301)

关于印发《保险公司管理规定》的通知

(保监发〔2000〕2号 2000年1月3日) (400)

关于修改《保险公司管理规定》有关条文的决定

(2002年3月15日中国保监会主席令第3号发布)

..... (424)

中国保险监督管理委员会行政复议办法

(中国保监会令〔2001〕第2号 2001年7月5日)

..... (426)

关于印发《中国保监会保险社团组织管理暂行办法》的通知

(保监发〔2001〕152号 2001年8月14日) (454)

关于加强对保险公司设立分支机构管理的通知

(保监发〔2001〕199号 2001年12月14日) (462)

财产保险类

关于进一步加强企财险扩展地震风险管理的通知

(保监发〔2001〕61号 2001年2月9日) (464)

关于变形拖拉机保险费率的批复

(保监复〔2001〕50号 2001年3月1日) (466)

关于交通事故强制定损问题的批复

(保监复〔2001〕88号 2001年3月29日) (468)

关于规范企财险扩展地震险审批程序的通知

(保监发〔2001〕96号 2001年4月10日) (470)

关于印发《机动车辆保险证管理暂行办法》的通知

(保监发〔2001〕121号 2001年6月8日) (472)

关于投资型财产保险产品预定利率管理问题的通知

(保监发〔2001〕140号 2001年8月1日) (481)

关于车上责任保险条款有关问题的复函

(保监函〔2001〕175号 2001年9月10日) (482)

人身保险类

人身保险新型产品信息披露管理暂行办法

(中国保监会令〔2001〕第6号 2001年12月6日)

..... (483)

关于购买人身保险新型产品有关注意事项的公告

(保监公告第 32 号 2001 年 12 月 29 日) (490)

关于各寿险公司按照《人身保险新型产品信息披露
管理暂行办法》的要求补报有关材料的通知

(保监办发 [2001] 64 号 2001 年 12 月 28 日) (492)

保险中介类

关于保险经纪公司适用《关于共保、异地承保及统括
保单业务管理规定》的通知

(保监发 [2001] 2 号 2001 年 1 月 4 日) (493)

关于保险中介公司聘请会计师事务所进行外部审计
有关问题的通知

(保监发 [2001] 72 号 2001 年 3 月 9 日) (494)

关于保险经纪公司开展业务有关问题的通知

(保监发 [2001] 97 号 2001 年 4 月 11 日) (496)

关于保险代理从业人员展业证书发放事宜的通知

(保监函 [2001] 136 号 2001 年 6 月 11 日) (497)

关于规范营销部等服务性机构问题的通知

(保监函 [2001] 146 号 2001 年 6 月 22 日) (498)

关于严厉打击有严重违法违规行为的保险兼业代理机
构的通知

(保监发 [2001] 153 号 2001 年 8 月 16 日) (499)

关于保险经纪公司保险公估公司常驻业务人员备案
事项的通知

(保监发 [2001] 157 号 2001 年 8 月 28 日) (500)

关于加强保险代理业务管理有关问题的通知

(保监发 [2001] 158 号 2001 年 8 月 28 日) (501)

关于各保险公司要加强对保险代理机构设置远程出单 点和委托出单管理的通知 (保监发〔2001〕161号 2001年9月3日)	(503)
关于调整保险代理公司和保险公估公司审批程序的通知 (保监发〔2001〕165号 2001年9月10日)	(505)
保险公估机构管理规定 (中国保监会令〔2001〕第3号 2001年11月16日)	(515)
保险代理机构管理规定 (中国保监会令〔2001〕第4号 2001年11月16日)	(529)
保险经纪公司管理规定 (中国保监会令〔2001〕第5号 2001年11月16日)	(544)
检查监管类	
关于印发《保险公司最低偿付能力及监管指标管理规定》 的通知 (保监发〔2001〕53号 2001年1月23日)	(558)
中国保险监督管理委员会关于调整部分保险监管报表项 目的通知 (保监发〔2001〕84号 2001年3月28日)	(580)
关于试行《保险公司最低偿付能力及监管指标管理规定》 有关问题的通知 (保监发〔2001〕101号 2001年4月3日)	(585)

关于印发《中国保险监督管理委员会现场检查工作规程》
的通知

(保监发〔2001〕104号 2001年4月29日) (587)

其 他

财政部关于印发《保险公司个人住房抵押贷款保险等
业务会计处理规定》的通知

(财会〔2000〕24号 2001年1月20日) (603)

财政部关于印发《内部会计控制规范——基本规范
(试行)》、《内部会计控制规范——货币资金
(试行)》的通知

(财会〔2001〕41号 2001年6月22日) (605)

公安部、中国人民银行、中国保险监督管理委员会关于在
查处金融违法犯罪案件中加强协作配合的通知

(公通字〔2001〕60号 2001年7月5日) (617)

附录2 北京保监办2001年度大事记 (622)

附录3 在京保险公司分支机构情况表 (630)

附录4 北京市保险中介机构情况表 (641)

附录5 外资保险机构驻京代表机构情况表 (642)

一、综合管理类

关于开展全面提升 保险服务质量等系列活动的通知

(保监京发〔2001〕24号 2001年3月2日)

在京各保险公司分公司、营业总部，北京保险行业协会：

为进一步提高保险服务质量，增加保险服务的透明度，保证保险承保、理赔环节的合法、公平，规范业务行为，切实保护被保险人的合法权益，经研究决定，拟以2001年“3·15”消费者权益保护日为契机，在北京范围广泛开展提升保险服务质量、规范保险服务标准的系列活动。现将有关具体事项通知如下：

一、活动宗旨

全面贯彻落实全国保险工作会议精神，紧紧围绕发展的主题，以承保、理赔服务规范化、标准化为核心，查堵核保、核赔工作中的漏洞，提升服务质量，规范服务程序，切实维护被保险人的合法权益，树立保险行业在社会生活中的良好形象。

二、活动时间和形式

系列活动拟分为两大部分，一部分是“3·15保险规范服务宣传活动”；另一部分是在“3·15”之后进行的作为一项长期工作开展的“全面提升保险服务质量行动”。具体时间和形式安排如下：

(一) 围绕“3·15”消费者权益保护日，在全市开展为期一周的“保险规范服务宣传活动”。活动初步确定在3月12日至18日期间进行。各公司可以因地制宜，通过代理人服务标准培训、

岗位职业道德教育、服务规范化程序宣传、保户权利义务告知等多种形式，把保险公司的服务标准和质量要求推向社会，让社会了解保险，让保户明确权利。其中，北京保监办将组织北京保险行业协会、在京各保险公司分公司、营业部于3月14日在新浪网开展网上保险服务咨询。

(二) 以“3·15”规范服务活动为源头，全面开展全行业的创文明行业、争一流服务水平、全面提升保险服务质量行动。活动由北京保监办组织，北京保险行业协会协办，各保险公司参加。各公司根据自身优势，围绕全面提升保险服务质量这个核心，在务求扎实高效、放手落实的总原则的前提下，集中针对代理人的规范展业问题，理赔、退保等服务环节质量不高的问题，采取有效措施加以改进，努力提高自身经营管理水平，提升产品质量，增强市场竞争能力。

三、活动要求

(一) “3·15 保险规范服务活动”

1. 各公司应于2001年3月10日前，将“3·15 保险规范服务活动”的有关方案上报我办。我办将对照各公司报送的方案进行巡访，检查活动开展情况，并将检查结果进行通报。

2. “3·15 保险规范服务宣传活动”应以承保告知、理赔、退保等投诉较集中的问题为宣传重点，对本公司现有未结赔案和未处理客户投诉进行一次分类清理，提出具体解决方案和处理时间表，从速、合规办理。对于应该而且能够解决的问题，不论什么原因，一定要从速、周到地加以解决；对于确属责任不清的问题，应提出倾向性处理意见，在与当事人协商同意的基础上，逐步加以解决；对于需要通过法律诉讼解决的问题，要登记归类，总结教训，指导和改进今后的工作。

3. 在“3·15 保险规范服务宣传活动”期间，各公司应通过适当的形式重点开展对所属展业队伍和代理人队伍的职业道德培